

**ANALISIS PENGARUH RISK PROFILE DAN  
CAPITAL TERHADAP PROFITABILITAS  
(STUDI KASUS PADA PERBANKAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BEI  
TAHUN 2018-2020)**



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen  
Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun oleh :  
**Betta Setyahati**  
B 100 170 271

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
2021**

## HALAMAN PENGESAHAN

### ANALISIS PENGARUH RISK PROFILE DAN CAPITAL TERHADAP PROFITABILITAS (STUDI KASUS PADA PERBANKAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2018-2020)

Oleh:

**BETTA SETYAHATI**  
**B 100170271**

Telah diterima dan dipertahankan di depan Dewan Penguji  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta  
Hari Senin, 21 Juni 2021  
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat

#### Dewan Penguji:

1. **Dr. Edy Purwo Saputro, S.E., M.Si** (  )  
(Ketua Dewan Penguji)
2. **Drs. Kusdiyanto, M.Si** (  )  
(Anggota I Dewan Penguji)
3. **Drs. Agus Muqorrobin, MM** (  )  
(Anggota II Dewan Penguji)

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

  
(Dr. Syamsudin, M.M)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartosuro Telp. (0271) 717417 Surakarta – 57102

### PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : **BETTA SETYAHATI**

NIM : **B 100 170 271**

Jurusan : **MANAJEMEN**

Judul Skripsi : **PENGARUH *RISK PROFILE* DAN *CAPITAL***

**TERHADAP PROFITABILITAS (Studi Kasus Pada Perbankan BUMN yang Terdaftar di BEI Tahun 2018-2020)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya yang telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 25 Mei 2021

Yang membuat pernyataan,

**BETTA SETYAHATI**

## **MOTTO**

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari satu urusan), kerjakan dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap”  
(Surat Al-Insyirah ayat 6-8)

“Memulai dengan Penuh Keyakinan,  
Menjalankan dengan Penuh Keikhlasan,  
Menyelesaikan dengan Penuh Kebahagiaan”  
(anonim)

“Musuh yang Paling Berbahaya di atas Dunia Ini Adalah Penakut dan Bimbang.  
Teman yang Paling Setia, Hanyalah Keberanian dan Keyakinan yang Teguh”  
(Andrew Jackson)

“Selalu bekerja keras, selalu berusaha, tidak pantang menyerah dan jangan lupa berdoa kepada Allah SWT agar semuanya berjalan dengan lancar dan setiap langkah kaki diridhoi oleh Allah SWT”  
(Prilly Latuconsina)

“Every Expert was Once a Beginner, So start!”  
(Penulis)

## **PERSEMBAHAN**

Dengan penuh rasa hormat, cinta, dan kasih sayang, skripsi ini penulis persembahkan sebagai suatu wujud bakti dan terima kasih kepada:

1. Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan keagungan-Mu yang telah memberi hamba kesehatan dan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Drs. Agus Muqorrobin, M.M., selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak membimbing dengan tulus dan sabar memberikan banyak arahan, masukan, waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
3. Bapak Edy Purwo Saputro, S.E., M.Si. dan Bapak Drs. Kusdiyanto, M.Si., selaku Dewan Penguji yang telah memberikan pengarahan, masukan, dan saran kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberi bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama masa studi.
5. Kedua Orangtua yang telah memberikan nasehat, doa, dukungan, dan kasih sayang.
6. Teman-teman seperjuangan yang telah banyak membantu dan memberikan dukungan dalam penulisan skripsi ini.
7. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

## ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Risk Profile* (Risiko Kredit dan Risiko Likuiditas) dan *Capital* terhadap Profitabilitas pada perusahaan perbankan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Penelitian ini menggunakan data kuantitatif, data yang digunakan diperoleh dari laporan keuangan perusahaan yang telah diaudit pada Bursa Efek Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan selama periode penelitian. Populasi dari penelitian ini adalah perusahaan perbankan BUMN periode 2018-2020, yang berjumlah 4 perusahaan yang didapatkan dengan menggunakan metode sampel jenuh yaitu semua anggota populasi digunakan sebagai sampel. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Risiko Kredit berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas, Risiko Likuiditas berpengaruh positif tidak signifikan terhadap profitabilitas, dan Capital berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas.

**Kata Kunci:** *Profitabilitas, Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Modal.*

## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of Risk Profile (Credit Risk and Liquidity Risk) and Capital on Profitability in state-owned banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange. This study uses quantitative data, the data used are obtained from the company's financial statements that have been audited on the Indonesia Stock Exchange and the Financial Services Authority during the study period. The population of this study is a state-owned banking company for the 2018-2020 period, totaling 4 companies obtained using the saturated sample method, namely all members of the population are used as samples. The analytical method used in this study uses multiple linear regression analysis. The results of this study indicate that Credit Risk has a significant negative effect on profitability, Liquidity Risk has a significant positive effect on profitability, and Capital has a significant positive effect on profitability.*

**Keywords:** Profitability, Credit Risk, Liquidity Risk, Capital.

## KATA PENGANTAR

الرَّحِيمِ الرَّحْمَنِ اللَّهُ بِسْمِ

Assalamualaikum Wr.Wb.

Alhamdulillah segala puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“ANALISIS PENGARUH RISK PROFILE DAN CAPITAL TERHADAP PROFITABILITAS (STUDI KASUS PADA PERBANKAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2018-2020)”**, tidak lupa sholawat dan salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Rosulullah Muhammad SAW.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terwujud tanpa doa, bimbingan, dukungan, arahan, dan bantuan dari berbagai pihak sehingga penelitian ini dapat berjalan sebagaimana mestinya. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Allah SWT atas segala limpahan rahmat, hidayah, petunjuk dan ridho yang telah memberi hamba kesehatan dan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Sofyan Anif, M.Si., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Dr. Syamsudin, M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.



4. Bapak Imronudin S.E., M.Si., Ph.D., selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan izin penulisan skripsi ini.
5. Bapak Drs. Kusdiyanto, M.Si., selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingannya selama penulis menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
6. Bapak Drs. Agus Muqorrobin, M.M., selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak membimbing dengan tulus dan sabar memberikan banyak arahan, masukan, waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
7. Bapak Edy Purwo Saputro, S.E., M.Si. dan Bapak Drs. Kusdiyanto, M.Si., selaku Dewan Penguji yang telah memberikan pengarahan, masukan, dan saran kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberi bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama masa studi.
9. Kedua Orangtua yang telah memberikan nasehat, doa, dukungan, dan kasih sayang.
10. Teman-teman seperjuangan yang telah banyak membantu dan memberikan dukungan dalam penulisan skripsi ini.
11. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan segala Rahmat dan Anugerah-Nya sebagai balasan atas segala budi baik yang telah dilakukan. Penulis menyadari penelitian ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan, oleh sebab itu kritik dan saran pembaca yang bersifat membangun sangat kami apresiasi. Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih dan semoga penulisan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan dunia ilmu pengetahuan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Surakarta, 25 Mei 2020

Penulis

Betta Setyahati

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
MOTTO .....	iv
PERSEMBAHAN .....	v
ABSTRAKSI .....	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
 BAB I     PENDAHULUAN.....	 1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Manfaat Penelitian .....	5
E. Sistematika Penulisan Skripsi .....	6
 BAB II     TINJAUAN PUSTAKA.....	 8
A. Landasan Teori.....	8
B. Penelitian Terdahulu .....	15

	C. Hipotesis.....	17
	D. Kerangka Pemikiran.....	19
BAB III	METODE PENELITIAN .....	22
	A. Populasi dan Sample .....	22
	B. Data dan Sumber Data .....	22
	C. Metode Pengumpulan Data .....	22
	D. Variabel Penelitian .....	23
	E. Metode Analisis Data .....	25
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	29
	A. Gambaran Umum Penelitian .....	29
	B. Hasil Statistik Deskriptif .....	29
	C. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	31
	D. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	34
	E. Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	36
	F. Hasil Uji Hipotesis Parsial (Uji t) .....	37
	G. Hasil Uji Kelayakan Model (Uji F).....	41
	H. Pembahasan.....	43
BAB V	PENUTUP.....	47
	A. Kesimpulan .....	47
	B. Keterbatasan Penelitian .....	48
	C. Saran.....	49
	DAFTAR PUSTAKA .....	51
	LAMPIRAN .....	53

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu .....	15
Tabel 3.1. Standar Rasio Keuangan .....	24
Tabel 4.1. Hasil Statistik Deskriptif .....	30
Tabel 4.2. Hasil Uji Normalitas.....	32
Tabel 4.3. Hasil Uji Autokorelasi.....	33
Tabel 4.4. Hasil Uji Multikolinearitas.....	33
Tabel 4.5. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	34
Tabel 4.6. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	35
Tabel 4.7. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	36
Tabel 4.8. Hasil Uji t .....	37
Tabel 4.9. Hasil Uji F .....	41

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran .....	20
Gambar 4.1. Kurva Distribusi t-Test Variabel NPL .....	39
Gambar 4.2. Kurva Distribusi t-Test Variabel LDR.....	40
Gambar 4.3. Kurva Distribusi t-Test Variabel CAR .....	41
Gambar 4.4. Kurva Distribusi F-Test .....	43

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1: Tabulasi Data Penelitian .....	54
Lampiran 2: Statistik Deskriptif .....	56
Lampiran 3: Uji Asumsi Klasik.....	57
Lampiran 4: Analisis Regresi Linear Berganda .....	59